

# АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (звіт незалежного аудитора) з надання впевненості щодо звітних даних Кредитної спілки «АГАТ» за 2015 рік

*Керівництву та членам Кредитної спілки «АГАТ», Національній комісії,  
що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг*

Ми провели аудит звітних даних Кредитної спілки «АГАТ» (надалі – Кредитна спілка), у складі: додатку 1 «Загальна інформація про кредитну спілку за 2015 рік», додатку 2 «Звітні дані про фінансову діяльність кредитної спілки за 2015 рік», додатку 3 «Звітні дані про склад активів та пасивів кредитної спілки за 2015 рік», додатку 4 «Звітні дані про доходи та витрати кредитної спілки за 2015 рік», додатку 5 «Розрахунок необхідної суми резерву покриття втрат від неповернених кредитів за 2015 рік», додатку 6 «Звітні дані про кредитну діяльність кредитної спілки за 2015 рік», додатку 7 «Звітні дані про залучені кошти від юридичних осіб за 2015 рік», додатку 8 «Звітні дані про діяльність відокремлених підрозділів кредитної спілки за 2015 рік», додатку 9 «Інформація щодо здійснення кредитними спілками операцій із внесками (вкладами) членів кредитної спілки на депозитні рахунки» (надалі – звітні дані), передбачених Порядком складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, затвердженого Розпорядженням №177 від 25.12.2003 року зі змінами та доповненнями.

#### *Відповідальність управлінського персоналу*

Управлінський персонал Кредитної спілки несе відповідальність за складання і достовірне подання звітних даних відповідно до вищевказаного Порядку .

#### *Відповідальність аудитора*

Нашою відповідальністю є висловлення думки з надання впевненості щодо звітних даних на основі результатів проведеного аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту з врахуванням вимог Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг», затвердженого Розпорядженням №177 від 25.12.2003 року зі змінами та доповненнями. Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування та виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що звітні дані кредитної спілки не містять суттєвих викривлень.

Аудит передбачає проведення процедур, необхідних для отримання аудиторських доказів щодо сум та їх розкриття у звітних даних. Вибір процедур залежить від судження аудиторів, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудиторі розглядають заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання суб'єктом господарювання звітних даних з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю. Аудит включає також оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятності облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та оцінку загального

представлення звітних даних. Ми вважаємо, що отримали достатні та прийнятні аудиторські докази для висловлення своєї думки.

*Підстава для висловлення умовно-позитивної думки*

Обмеження обсягу аудиту. Враховуючи значний обсяг інформації, що залишився за межами аудиторської нестатистичної вибірки, аудитори висловлюють припущення, що існує певний ризик не виявлення відхилень чи помилок за статтями звітності, що може мати суттєвий, однак не всеохоплюючий вплив на звітні дані Кредитної спілки в цілому.

*Висновок аудитора*

На нашу думку, за винятком впливу питань, вказаних в підставі для висловлення умовно-позитивного висновку, звітні дані Кредитної спілки «АГАТ» за 2015 рік в повному складі в усіх суттєвих аспектах відповідають вимогам Порядку складання та подання звітності кредитними спілками та об'єднаними кредитними спілками до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, затверджених розпорядженням №177 від 25.12.2003 року зі змінами та доповненнями та іншим нормативним документам, що регулюють діяльність кредитної спілки.

*Пояснювальний параграф*

Не змінюючи думку що звітних даних кредитної спілки звертаємо увагу на той факт, що вплив економічної кризи та політичної нестабільності, які тривають в Україні, а також їхнє остаточне врегулювання неможливо передбачити з достатньою вірогідністю, і вони можуть негативно вплинути на економіку України та на операційну діяльність Кредитної спілки «АГАТ», зокрема.

**Основні відомості про аудиторську фірму**

Товариство з обмеженою відповідальністю аудиторська консалтингова фірма «Бізнес Партнери», код ЄДРПОУ 37741155;

місцезнаходження : 79058 Україна, м.Львів, вул.Масарика 18/130;

тел./факс (032) 249-36-61, 0503173661, 0673705846;

Свідоцтво про внесення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності № 4463 згідно рішення АПУ від 29.09.2011 р. № 239/3 термін дії до 29.09.16 року.

Свідоцтво про відповідність системи контролю якості аудиторських послуг №0291 згідно рішення АПУ від 01.11.2012 року №260/4;

Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторів, що можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ №0090 від 16.01.2014 чинне до 25.09.2016 року;

Аудитор Мельник Андрій Романович, сертифікат серії А№006044 від 26.12.2005 року чинний до 26.12.2020 року.

*Дата і номер договору на проведення аудиту: договір № 89 від 22.02.2016 року.*

*Дата початку та закінчення аудиту: аудит проводився з 22.02.16 по 24.03.16 року.*

**Аудитор**

Сертифікат аудитора сер. А № 006044

\_\_\_\_\_ **Мельник А.Р.**

Директор

**ТОВ АКФ “Бізнес Партнери”**

Сертифікат аудитора № 005601

\_\_\_\_\_ **Цуприк Н.А.**

**Дата аудиторського висновку:**

**24 березня 2016 року**

Висновок складено у 3-х примірниках на адресу:

1-2) КС «АГАТ»

3) ТОВ АКФ «Бізнес Партнери».